

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KONSUMTIF
TERHADAP MINAT PINJAMAN ONLINE DENGAN INKLUSI
KEUANGAN SEBAGAI PEMODERASI BAGI MAHASISWA
UPN “VETERAN” JAWA TIMUR**

SKRIPSI



Diajukan Oleh :

JOHAN OKTAVIAN
20012010203 / FEB / EM

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR**

2024

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KONSUMTIF
TERHADAP MINAT PINJAMAN ONLINE DENGAN INKLUSI
KEUANGAN SEBAGAI PEMODERASI BAGI MAHASISWA
UPN “VETERAN” JAWA TIMUR**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen
Program Studi Manajemen**



Diajukan Oleh :

JOHAN OKTAVIAN
20012010203 / FEB / EM

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR**

2024

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KONSUMTIF
TERHADAP MINAT PINJAMAN ONLINE DENGAN INKLUSI
KEUANGAN SEBAGAI PEMODERASI BAGI MAHASISWA
UPN "VETERAN" JAWA TIMUR**

Disusun Oleh:

JOHAN OKTAVIAN
20012010203 / FEB / EM

**Telah Dipertahankan dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

Pada Tanggal: 12 Agustus 2024

**Koordinator Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

Pembimbing Utama


Dr. Wiwik Handayani, SE, M.Si
NIP. 196901132021212003


Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP
NIP. 196304201991032001

**Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**


Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Johan Oktavian
NPM : 20012010203
Fakultas /Program Studi : Ekonomi dan Bisnis / Manajemen
Judul Skripsi/Tugas Akhir : Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Konsumtif Terhadap Minat Pinjaman Online Dengan Inklusi Keuangan Sebagai Pemoderasi Bagi Mahasiswa UPN “Veteran” Jawa Timur.

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik baik di UPN “Veteran” Jawa Timur maupun di institusi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing akademik.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan di setujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima konsekuensi apapun , sesuai dengan ketentuan yang berlaku di UPN “Veteran” Jawa Timur.

Surabaya, 12 Agustus 2024

Yang Menyatakan



(Johan Oktavian)

SURAT PERNYATAAN ORIGINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Johan Oktavian

NPM : 20012010203

NIK : 3515061310010001

Tempat / Tgl Lahir : Tabalong, 13 Oktober 2001

Alamat Rumah : Pondok TG Angin Asri B/7

Judul Artikel : Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Konsumtif Terhadap Minat Pinjaman Online dengan Inklusi Keuangan Sebagai Pemoderasi Bagi Mahasiswa UPN "Veteran" Jawa Timur

Saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan hasil pemikiran saya sendiri dan bukan dari saduran / terjemahan / plagiarism.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari pihak manapun. Apabila dikemudian hari terbukti ada unsur plagiarisme, maka saya bersedia apabila kelulusan dan gelar akademik yang sudah saya raih dibatalkan.

Surabaya, 12 Agustus 2024

Yang menyatakan,



Johan Oktavian

NPM. 20012010203

KATA PENGANTAR

Penuh rasa puji dan syukur kepada hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Konsumtif Terhadap Minat Pinjaman Online Dengan Inklusi Keuangan Sebagai Pemoderasi Bagi Mahasiswa UPN Veteran Jawa Timur”** sesuai dengan waktu yang ditentukan.

Pada proses penyelesaian skripsi ini, penulis tidak lupa menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan dan motivasi berupa moral ataupun material sehingga skripsi ini dapat selesai. Penulis mengucapkan terima kasih yang ditujukan kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus telah memberikan hikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya.
2. Kedua orang tua penulis yang telah memberikan dukungan berupa motivasi, materi, serta doanya kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT, CHRA selaku Rektor UPN “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur sekaligus dosen pembimbing penulis yang memberikan bimbingan dan arahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Dr. Wiwik Handayani, SE, M.Si selaku Koorprodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
6. Ugy Soebiantoro, SE, M.M selaku dosen wali yang selalu memberikan arahan dalam menjalani perkuliahan dari awal sampai akhir.
7. Kakak penulis yang telah memberikan motivasi dan arahan kepada penulis untuk membimbing menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan dan berbagai pihak yang menyemangatin dan membantu penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran supaya saling membangun dan memberikan dukungan untuk menyusun skripsi yang lebih baik lagi.

Surabaya, 12 Agustus 2024

Johan Oktavian
NPM. 20012010203

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR DIAGRAM	viii
ABSTRAK	ix
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	12
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	13
BAB II	15
TINJAUAN PUSTAKA	15
2.1 Penelitian Terdahulu	15
2.2 Teori Variabel	17
2.2.1 Grand Theory (<i>Theory of Planned Behavior</i>)	17
2.2.2 Minat	20
2.2.3 Pinjaman Online	23
2.2.4 Inklusi Keuangan	25
2.2.5 Literasi keuangan	27
2.2.6 Perilaku Konsumtif	31
2.3 Hubungan Antar Variabel	33
2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Pinjaman Online	33
2.3.2 Pengaruh Perilaku Konsumtif Terhadap Minat Pinjaman Online	34
2.3.3 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif	35
2.3.4 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Pinjaman Online Dengan Inklusi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi	36
2.3.5 Pengaruh Perilaku Konsumtif Terhadap Minat Pinjaman Online Dengan Inklusi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi	37
2.4 Kerangka Konseptual	38

2.5 Hipotesis.....	38
BAB III.....	39
METODOLOGI PENELITIAN	39
3.1 Operasional dan Pengukuran Variabel.....	39
3.1.1 Definisi Operasional Variabel	39
3.1.2 Pengukuran Variabel.....	41
3.2 Teknik Penentuan Sampel.....	42
3.2.1 Populasi.....	42
3.2.2 Sampel.....	43
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	45
3.3.1 Jenis Data.....	45
3.3.2 Metode Pengumpulan Data.....	45
3.4 Teknik Analisis Data	46
3.4.1 Uji Kaulitas Data.....	46
3.5 Kepuasan Model <i>Partial Least Square</i> (PLS).....	51
3.6 Pengukuran Metode <i>Partial Least Square</i> (PLS).....	51
3.6.1 Langkah-Langkah <i>Partial Least Square</i> (PLS).....	52
BAB IV	58
HASIL DAN PEMBAHASAN	58
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	58
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	58
4.2.1 Penyebaran Kuesioner.....	58
4.2.2 Karakteristik Responden	59
A. Berdasarkan Jenis Kelamin	59
B. Berdasarkan Angkatan	60
C. Berdasarkan Program Studi	60
D. Berdasarkan Transaksi Pinjaman Online.....	62
4.3 Deskripsi Data Variabel.....	62
4.3.1 Deskriptif Data Variabel Literasi Keuangan (X1)	62
4.3.2 Deskriptif Data Variabel Perilaku Konsumtif (X2)	63
4.3.3 Deskriptif Data Variabel Inklusi Keuangan (Z).....	64
4.3.4 Deskriptif Data Variabel Minat Pinjaman Online (Y).....	65
4.4 Analisis Data	66

4.4.1 Intepretasi Hasil PLS.....	66
4.4.1.1 Pengujian Model Pengukuran (Outer Model).....	66
A. <i>Outer Loadings</i>	66
B. <i>Cross Loadings</i>	68
C. <i>Average Variance Extracted</i>	70
D. <i>Composite Reliability</i>	71
E. <i>Latent Variable Correlation</i>	72
4.4.1.2 Analisis Model PLS.....	73
4.4.1.3 Pengujian Model Struktural (Inner Model).....	75
4.4.1.4 Pengujian Hipotesis.....	76
A. Uji Direct Effect.....	76
4.5 Pembahasan.....	78
4.5.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Minat Pinjaman Online.....	78
4.5.2 Pengaruh Perilaku Konsumtif terhadap Minat Pinjaman Online.....	81
4.5.3 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif.....	83
4.5.4 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Minat Pinjaman Online dengan Inklusi Keuangan sebagai Pemoderasi.....	86
4.5.5 Pengaruh Perilaku Konsumtif terhadap Minat Pinjaman Online dengan Inklusi Keuangan sebagai Pemoderasi.....	89
BAB V.....	92
KESIMPULAN DAN SARAN.....	92
5.1 Kesimpulan.....	92
5.2 Saran.....	94
DAFTAR PUSTAKA.....	96
LAMPIRAN.....	103

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Skala Pengukuran	42
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	59
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan	60
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Program Studi	60
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Transaksi Pinjaman Online	62
Tabel 4.5 Frekuensi Hasil Jawaban Tentang Literasi Keuangan (X1)	62
Tabel 4.6 Frekuensi Hasil Jawaban Tentang Perilaku Konsumtif (X2)	63
Tabel 4.7 Frekuensi Hasil Jawaban Tentang Inklusi Keuangan (Z)	64
Tabel 4.8 Frekuensi Hasil Jawaban Tentang Minat Pinjaman Online (Y)	65
Tabel 4.9 Outer Loadings	66
Tabel 4.10 Cross Loadings	68
Tabel 4.11 Average Variance Extracted (AVE)	70
Tabel 4.12 Composite Reliability	71
Tabel 4.13 Latent Variable Correlation	72
Tabel 4.14 R-Square	75
Tabel 4.15 Path Coefficients Direct Effect	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Technology of Planned Behavior, Icek Ajzen (1981)	19
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual	38
Gambar 3.1 Langkah-Langkah Partial Least Square (PLS).....	52
Gambar 3.2 Model Kerangka Pemikiran	54
Gambar 4.1 Outer Model dengan Factor Loadings, Path Coefficient dan R-Square.....	73

DAFTAR DIAGRAM

Diagram 1.1 Data Penerima Pinjaman Online Tahun 2023	4
Diagram 1.2 Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022 ...	7

ABSTRAK

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KONSUMTIF TERHADAP MINAT PINJAMAN ONLINE DENGAN INKLUSI KEUANGAN SEBAGAI PEMODERASI BAGI MAHASISWA UPN “VETERAN” JAWA TIMUR

Oleh :

JOHAN OKTAVIAN
20012010203 / FEB / EM

Penelitian ini berawal dari kenyataan bahwa mahasiswa banyak yang pandai menggunakan teknologi informasi tetapi tidak memiliki pengetahuan literasi keuangan yang baik. Selain itu, perilaku yang tergolong konsumtif pada mahasiswa juga menimbulkan minat untuk berhutang melalui pinjaman online dengan bertujuan mencari sumber dana alternatif supaya terpenuhi kebutuhan dan keinginannya. Oleh karena itu, penting bagi pengawasan jasa keuangan untuk mempertimbangkan pemberian pinjaman online supaya mahasiswa tidak terjebak dalam risiko hutang yang berdampak negatif.

Studi ini menganalisis dampak dari literasi keuangan dan perilaku konsumtif terhadap pinjaman online yang diperkuat dengan inklusi keuangan terhadap mahasiswa UPN “Veteran” Jawa Timur. Analisis pada penelitian ini menggunakan Partial Least Square (PLS) melalui SMART PLS 3.0 dengan jumlah responden sebanyak 392 mahasiswa. Penelitian ini mengevaluasi sejauh mana pengaruh dari literasi keuangan, perilaku konsumtif, dan inklusi keuangan terhadap minat pinjaman online pada mahasiswa UPN “Veteran” Jawa Timur.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak dapat mempengaruhi mahasiswa untuk berminat pinjaman online, perilaku konsumtif dapat mempengaruhi mahasiswa untuk berminat pinjaman yang bersifat positif, dan literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif, serta inklusi keuangan tidak dapat memperkuat atau memperlemah pada penelitian ini. Oleh karena itu, diperlukannya faktor-faktor lain untuk diteliti pada mahasiswa UPN “Veteran” Jawa Timur mengenai pengaruh terhadap minat pinjaman online.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Perilaku Konsumtif, Inklusi Keuangan, Minat Pinjaman Online